1999 no. 19

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

MINISTERIELE REGELING van 19 mei 1999 tot herziening van de indicatoren voor het bankwezen (Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999).

Uitgegeven, 28 mei 1999

De minister van Justitie en Publieke Werken a.i.,

J.H.A. Eman

De minister van FINANCIEN
en
De minister van JUSTITIE EN PUBLIEKE WERKEN a.i.,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is de indicatoren te herzien, aan de hand waarvan voor het bankwezen wordt vastgesteld in welke gevallen bij financiële diensten in de zin van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85) sprake is van ongebruikelijke transacties;

Gelet op:

artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);

HEBBEN BESLOTEN:

Artikel 1

1. In deze ministeriële regeling wordt verstaan onder:

kredietinstelling : een onderneming of instelling, niet zijnde de Centrale Bank van Aruba, die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;

wisselinstelling : een onderneming of instelling, niet zijnde de Centrale Bank van Aruba of een kredietinstelling, alsmede een natuurlijk persoon, die haar bedrijf maakt of mede haar bedrijf maakt van het wisselen van valuta, van het uitbetalen van munten of bankbiljetten tegen inlevering van een of meer cheques, van het kopen of verkopen van vorderingen uit creditcards, van het uitvoeren van transacties waarbij uitbetalingen in of buiten Aruba worden verricht, dan wel van het uitgeven of innemen van postwissels of soortgelijke intrinsieke waardepapieren;

dienst : de financiële diensten, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, ten 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 9°, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);

Hoofd : het hoofd, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties.

Artikel 2

1. Ten aanzien van diensten, verricht of voorgenomen door kredietinstellingen en wisselinstellingen, gelden de indicatoren, bedoeld in de artikelen 3 en 4.

2. De indicatoren, bedoeld in artikel 3, gelden niet ten aanzien van diensten, verricht ten behoeve of ten laste van tot de overheid behorende instellingen of naamloze vennootschappen die voor meer dan de helft in eigendom aan de overheid toebehoren.

Artikel 3

1. Behoudens het tweede lid, gaan kredietinstellingen en wisselinstellingen over tot melding aan het meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien ten aanzien van een dienst sprake is van:

a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70) aan de politie of justitie is gemeld;
b. een contante opname met een waarde van meer dan Afl. 100.000,- ten laste van een rekening;
c. een contante storting met een waarde van meer dan Afl. 100.000,- ten gunste van een rekening;
d. een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 20.000,-:
   1°. waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
   2°. waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta;
   3°. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen, uitgezonderd cheques die door of ten gunste van de rekeninghouder zijn verzilverd voor een maximaal bedrag van Afl. 100.000,-;
   4°. betreffende de aankoop of verzilvering van spaarinstrumenten die in de vorm van certificaten of andere schriftelijke bewijzen aan toonder of op naam door financiële instellingen worden uitgegeven, met uitzondering van transacties, inhoudende opnamen van of stortingen op een spaarbankrekening of die betrekking hebben op een depositorekening;
   5°. betreffende de aankoop of de verkoop van effecten en edele metalen;
   6°. waarbij gelden worden overgeboekt naar het buitenland en de rekening van de begunstigde wordt gecrediteerd;
e. een transactie met een waarde van meer dan Afl. 5.000,-, waarbij de kredietinstelling of de wisselinstelling het bedrag in Aruba of het buitenland in contanten of per cheque ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder;
f. een girale transactie met een waarde van meer dan Afl. 1.000.000,- van of naar het buitenland, uitgezonderd interbancaire transacties.

2. De in het eerste lid genoemde indicatoren zijn niet van toepassing ten aanzien van transacties, waarvan op schriftelijk verzoek door het Hoofd is vastgesteld dat zij niet als ongebruikelijk behoeven te worden aangemerkt.

3. De toepassing van het tweede lid vindt plaats naar richtlijnen, door het hoofd, de commissie gehoord, te stellen, onder door hem te bepalen voorwaarden.

Artikel 4

Kredietinstellingen en wisselinstellingen gaan over tot melding aan het meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie in het kader van een dienst, indien de instelling oordeelt dat een van de volgende situaties op die transactie van toepassing is:

a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70);
b. er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Aruba;
   2°. er bestaan identificatieproblemen;
   3°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   4°. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;
c. er is sprake van een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 20.000,-, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. er bestaan identificatieproblemen;
   2°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   3°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
   4°. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
   5°. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
   6°. er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders;
   7°. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
   8°. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde;
   9°. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
   10°. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
   11°. er is sprake van een opvallende omzet op of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
   12°. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine geldbedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen;
   13°. de cliënt levert ongeteld aan, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten;
   14°. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
   15°. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland;
d. er is sprake van een of meer contante of girale transacties met een waarde die lager is dan een van de waarden, genoemd in artikel 3, eerste lid, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen;
e. er is sprake van een binnenlandse girale transactie, met uitzondering van een interbancaire transactie, met een waarde van meer dan Afl. 1.000.000,-, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;

2°. er is sprake van een opvallende omzet op of een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
3°. er is sprake van identificatieproblemen;
4°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
5°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
6°. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde.

Artikel 5

Met de in de artikelen 3 en 4 genoemde bedragen in Arubaanse florins worden gelijkgesteld bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

Artikel 6

De ministeriële regeling van 6 september 1996 tot hernieuwde vaststelling van de indicatoren voor het bankwezen (AB 1996 no. 54) wordt ingetrokken.

Artikel 7

1. Deze ministeriële regeling treedt in werking met ingang van de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba.
2. Zij kan worden aangehaald als Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999.

R.R. Croes

J.H.A. Eman